

ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
INTERMEDIOS CONDENSADOS (NO AUDITADOS)

**BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE
FINANCIAMIENTO**

Estados Financieros bajo Normas de Contabilidad y de
Información Financiera Aceptadas en Colombia – NCIF

Por el período terminado al 31 de marzo de 2022,
comparativo con el 31 de diciembre de 2021



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Por el período terminado al 31 de marzo de 2022; comparativo con el 31 de diciembre de 2021.

CONTENIDO

Informe de revisión de información financiera intermedia

Estados financieros

- Estado de situación financiera individuales intermedios condensados
- Estado de resultados individuales intermedios condensados
- Estado de cambios en el patrimonio individuales intermedios condensados
- Estado de flujo de efectivo individuales intermedios condensados

Notas a los estados financieros

- Entidad reportante
- 1. Información corporativa y actividades principales
- 2. Bases de presentación y políticas contables significativas
- 3. Hechos y transacciones significativos
- 4. Efectivo y equivalentes al efectivo
- 5. Activos financieros de inversión
- 6. Cuentas por cobrar
- 7. Propiedades y equipo, neto
- 8. Activos intangibles, neto
- 9. Otros activos
- 10. Depósitos y otras obligaciones a la vista
- 11. Créditos con bancos y otras obligaciones financieras
- 12. Cuentas por pagar
- 13. Obligaciones laborales
- 14. Otros pasivos no financieros
- 15. Provisiones
- 16. Patrimonio
- 17. Ingreso por intereses
- 18. Pérdidas netas por comisiones
- 19. Utilidad de operaciones financieras, neta
- 20. Ganancia (pérdida) en cambio, neta
- 21. Remuneraciones y gastos del personal
- 22. Gastos de administración
- 23. Partes relacionadas
- 24. Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa
- 25. Aprobación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

Certificación de los estados financieros

Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia

Introducción

He revisado el estado de situación financiera individual intermedio condensado de Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento al 31 de marzo de 2022 y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo intermedios condensados por el período de tres meses terminado en esa fecha; y un resumen de las políticas contables más importantes y otras notas explicativas. La Gerencia de la Compañía es responsable por la preparación y correcta presentación de esta información financiera intermedia de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad es emitir una conclusión sobre este reporte de información financiera intermedia, fundamentado en mi revisión.

Alcance de la Revisión

He efectuado mi revisión de acuerdo con la norma internacional de trabajos de revisión 2410 “*Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad*” aceptada en Colombia. Una revisión de la información financiera a una fecha intermedia consiste principalmente en hacer indagaciones con el personal de la Compañía responsable de los asuntos financieros y contables; y en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión.

El alcance de una revisión es sustancialmente menor al examen que se práctica a los estados financieros al cierre del ejercicio, de acuerdo con normas internacionales de auditoría aceptadas en Colombia, y, en consecuencia, no me permite obtener una seguridad de que hayan llegado a mi conocimiento todos los asuntos importantes que pudieran haberse identificado en una auditoría. Como consecuencia, no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

Como resultado de mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera intermedia adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento, al 31 de marzo de 2022 y de los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el período de tres meses terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.



Otra Información

Los formatos que serán transmitidos a la Superintendencia Financiera de Colombia han sido revisados por mí, previo a la firma digital de los mismos en formato XBRL y PDF, de acuerdo con la Circular 038 de 2015 y sus modificatorias. La información contenida en los mencionados formatos es concordante con la información financiera intermedia adjunta el presente informe, la cual fue tomada de los libros de contabilidad de la Compañía.

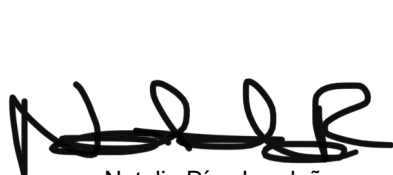
Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

Bogotá, Colombia
13 de mayo de 2022

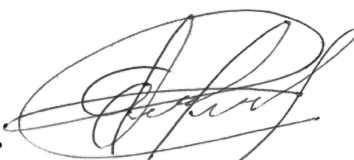
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUALES INTERMEDIOS CONDENSADOS
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
		(No auditado)	
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	\$ 18.569.183	\$ 15.400.527
Activos financieros de inversión	5	24.852.883	8.407.860
Cuentas por cobrar	6	735.745	283.899
Activos por impuestos corrientes		64.910	39.649
Activo por impuesto diferido, neto		3.759.499	3.759.499
Propiedad y equipo, neto	7	261.797	287.399
Activos intangibles, neto	8	185.975	–
Otros activos	9	1.917.467	30.794
Total activos		\$ 50.347.459	\$ 28.209.627
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	10	\$ 154.108	\$ –
Créditos con bancos y otras obligaciones financieras	11	7.604	12.095
Cuentas por pagar	12	8.257.653	1.653.739
Pasivo por impuestos corrientes		595.116	1.221.238
Obligaciones laborales	13	553.759	963.333
Otros pasivos no financieros	14	23.314.572	–
Provisiones	15	–	2.729.066
Total pasivos		\$ 32.882.812	\$ 6.579.471
PATRIMONIO			
Capital suscrito y pagado	16	\$ 33.600.000	\$ 28.000.000
Otras participaciones en el patrimonio	16	3.080.622	944.395
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores		(7.314.239)	–
Resultado del período		(11.901.736)	(7.314.239)
Total patrimonio		\$ 17.464.647	\$ 21.630.156
Total pasivos y patrimonio		\$ 50.347.459	\$ 28.209.627

Las notas adjuntas son parte integrantes de los estados financieros individuales intermedios condensados.



Natalia Ríos Londoño
Representante Legal



Edgardo Salamanca Pinto
Contador Público
Tarjeta Profesional 165240 -T

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR – 530
(Véase mi informe del 13 de mayo de 2022)

ESTADO DE RESULTADOS INDIVIDUALES INTERMEDIOS CONDENSADOS

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	Por los tres meses al 31 de marzo de 2022 (No auditado)
Ingresos por intereses		\$ 164.315
Ingresos Netos por Intereses	17	164.315
Ingresos por comisiones		1.102
Gasto por comisiones		(343.729)
Pérdidas Netas por Comisiones	18	(342.627)
Pérdida de operaciones financieras, neta	19	(75.350)
Ganancia (pérdida) en cambio, neta	20	118.318
Pérdidas Operacionales		(135.344)
Remuneraciones y gastos del personal	21	(4.438.178)
Gastos de administración	22	(7.289.354)
Depreciaciones y amortizaciones		(37.226)
Otros gastos		(1.634)
Total Gastos Operacionales		(11.766.392)
Resultado antes de Impuesto a la Renta		(11.901.736)
Impuesto sobre la renta corriente		-
Pérdida del periodo		\$ (11.901.736)

Las notas adjuntas son parte integrantes de los estados financieros individuales intermedios condensados.



Natalia Ríos Londoño
Representante Legal



Edgardo Salamanca Pinto
Contador Público
Tarjeta Profesional 165240 -T

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR – 530
(Véase mi informe del 13 de mayo 2022)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUALES INTERMEDIOS CONDENSADOS

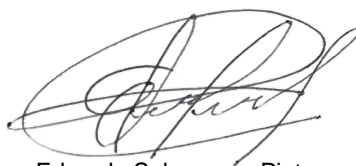
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Notas	Capital suscrito y pagado	Otras participaciones en el patrimonio	Resultado del período	Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	Total Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2021		\$ 28.000.000	\$ 944.395	\$ –	\$ (7.314.239)	\$ 21.630.156
Incremento por capitalización en efectivo	16	5.600.000	–	–	–	5.600.000
Opciones de pagos basados en acciones	16	–	2.136.227	–	–	2.136.227
Resultado del período		–	–	(11.901.736)	–	(11.901.736)
Saldo al 31 de marzo de 2022		\$ 33.600.000	\$ 3.080.622	\$ (11.901.736)	\$ (7.314.239)	\$ 17.464.647

Las notas adjuntas son parte integrantes de los estados financieros individuales intermedios condensados.



Natalia Ríos Londoño
Representante Legal



Edgardo Salamanca Pinto
Contador Público
Tarjeta Profesional 165240 -T

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR – 530
(Véase mi informe del 13 de mayo de 2022)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO INDIVIDUALES INTERMEDIOS CONDENSADOS
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Por los tres meses al 31 de marzo de 2022
Pérdida del período	\$ (11.901.736)
Ajustes para conciliar la utilidad del ejercicio por partidas que no afectan el efectivo y los equivalentes al efectivo	
Depreciaciones y amortizaciones	37.226
Pagos basados en acciones	2.136.227
Total Ajustes a la Utilidad del Período por Partidas que no Afectan el Efectivo y los Equivalentes al Efectivo	(9.728.284)
Cambios en activos y pasivos operacionales:	
Incremento en activos financieros de inversión	(16.445.023)
Incremento en cuentas por cobrar	(451.846)
Incremento en activos por impuestos corrientes	(25.261)
Incremento en otros activos	(1.886.673)
Incremento en depósitos y otras obligaciones a la vista	154.108
Disminución en créditos con bancos y otras obligaciones financieras	(4.491)
Incremento en cuentas por pagar	6.603.914
Disminución en pasivo por impuestos corrientes	(626.122)
Disminución en obligaciones laborales	(409.574)
Incremento en otros pasivos no financieros	23.314.572
Disminución en provisiones	(2.729.066)
Efectivo Neto Usado en Actividades de Operación	(2.233.746)
Actividades de inversión	
Adquisición de activos intangibles	(197.598)
Efectivo Usado en Actividades de Inversión	(197.598)
Actividades de financiación	
Capitalización en efectivo	5.600.000
Efectivo Provisto por las Actividades de Financiación	5.600.000
Aumento neto del efectivo y equivalentes al efectivo	3.168.656
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del año	15.400.527
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al final del periodo	\$ 18.569.183

Las notas adjuntas son parte integrantes de los estados financieros individuales intermedios condensados.



Natalia Ríos Londoño
Representante Legal



Edgardo Salamanca Pinto
Contador Público
Tarjeta Profesional 165240 -T

Jesús Ricardo Silva Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 288462-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR – 530
(Véase mi informe del 13 de mayo de 2022)



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Por el período terminado al 31 de marzo de 2022; comparativo con el 31 de diciembre de 2021.
(Cifras expresadas en miles de pesos, excepto por las tasas de cambio y el valor nominal por acción o cuando se indique lo contrario).

Entidad Reportante

1. Información corporativa y actividades principales

Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento (en adelante “Bancar CO, la Sociedad, o la Compañía”), es una entidad privada, con domicilio principal en Carrera 7 No. 71-52. Torre B-Piso 9 de la ciudad de Bogotá D.C. La Sociedad se constituyó mediante Escritura Pública No. 1177 del 8 de julio de 2021 otorgada en la Notaría 67 de Bogotá D.C. y obtuvo su permiso de funcionamiento mediante Resolución No. 1522 del 17 de diciembre de 2021 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia (en adelante “la Superintendencia”). La Sociedad estará vigente hasta el treinta y uno (31) de diciembre del año dos mil ciento diecinueve (2119), sin embargo, su duración podrá prorrogarse o disolverse extraordinariamente y/o anticipadamente, por decisión de la Asamblea de Accionistas con sujeción a lo establecido en los estatutos sociales y en las normas aplicables.

La Sociedad tiene por objeto social principal la celebración y ejecución de todas las operaciones y negocios autorizados por la ley a las compañías de financiamiento y demás disposiciones que en el futuro las modifiquen, aclaren o complementen. Al 31 de marzo de 2022, la actividad principal de Bancar CO consiste en la captación de recursos del público (personas naturales) a través de depósitos de bajo monto.

Actualmente, Bancar Tecnología CO S.A. ofrece servicios financieros a través de una aplicación 100% digital. La atención al consumidor financiero se hace de manera virtual a través del chat dispuesto en la aplicación en donde un equipo de agentes de servicio atiende sus peticiones, quejas o reclamos y/o a través del correo electrónico dispuesto para estos efectos. Adicionalmente, Bancar CO proporciona canales transaccionales por medio de todas las redes de cajeros electrónicos que operan en el país y/o a través de los corresponsales bancarios vía baloto.

Bancar Tecnología CO S.A. es una sociedad sometida a la inspección y vigilancia de la Superintendencia en los términos previstos en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, el Decreto 2555 de 2010, la Circular Básica Jurídica emitida por dicha entidad y cualquier otra norma que le sea aplicable.

La compañía cuenta con 44 colaboradores directos en Colombia al 31 de marzo de 2022; para diciembre del año 2021 operó con 39 colaboradores directos en Colombia.

Por documento privado del 10 de agosto de 2021, inscrito el 11 de agosto de 2021 bajo el número 02733181 del libro IX de la Cámara de Comercio de Bogotá, se informó la configuración de un Grupo Empresarial cuya sociedad matriz es Bancar Technologies Limited, sociedad domiciliada en el Reino Unido y sus sociedades subordinadas son: Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento, Bancar Tecnología Uno S.A.S., Bancar Tecnología Dos S.A.S., Bancar Tecnología Tres S.A.S. y Bancar Tecnología Cuatro S.A.S. (domiciliadas en Colombia).

A 31 de marzo de 2022, la sociedad Bancar Technologies Limited tenía la propiedad del 94.99% de las acciones en circulación de la Compañía.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

2. Bases de presentación y políticas contables significativas

2.1. Declaración de cumplimiento

La Compañía prepara sus estados financieros de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), compiladas y actualizadas en el Decreto 2270 de 2019, expedidas por Decreto 2420 de 2015 y modificatorios. Estas normas de contabilidad y de información financiera, corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), en las versiones aceptadas por Colombia a través de los mencionados Decretos.

La aplicación de dichas normas internacionales en Colombia está sujeta a algunas excepciones establecidas por el regulador y contenidas en el Decreto 2420 de 2015 y modificatorios. Estas excepciones varían dependiendo del tipo de compañía.

De esta forma el Título 4, Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015, contiene excepciones para entidades del sector financiero propuestas por la Superintendencia por razones prudenciales para los estados financieros. Dichas excepciones se refieren al tratamiento contable de la cartera de crédito y su deterioro, la clasificación y valoración de las inversiones, las cuales, se seguirán aplicando de acuerdo con lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia, en lugar de la aplicación de la NIIF 9 - Instrumentos Financieros. Adicionalmente, los presentes estados financieros se prepararon teniendo en cuenta las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, por medio de la Circular Externa 038 de 2015 y modificatorias.

Los estados financieros individuales intermedios condensados han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), aplicando la NIC 34 Información Financiera Intermedia; éstos, no incluyen toda la información requerida para los estados financieros anuales completos y deberán leerse en conjunto con los estados financieros individuales del año terminado al 31 de diciembre de 2021.

2.2. Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros individuales intermedios condensados se presentan en la moneda funcional de la Compañía, el peso colombiano (COP), dado que es la moneda del entorno económico principal en el que opera Bancar CO. Lo anterior, teniendo en cuenta que es ésta la moneda que representa fielmente los efectos económicos de las operaciones afines a los márgenes de ganancia, instrumentos financieros, variaciones en compra, costos, entre otros referentes de transacciones significativas. La información financiera presentada en miles de pesos colombianos ha sido redondeada a la unidad más cercana, salvo para las ocasiones en las cuales se exprese lo contrario. Todas aquellas transacciones que efectúe en otra moneda son convertidas a tasa de cambio vigente el último día hábil del mes y certificada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

2.3. Uso de estimaciones y juicios

Para la elaboración de estos estados financieros, la Dirección de la Compañía aportó criterios, juicios y estimaciones, conforme al entendimiento y aplicabilidad del marco técnico normativo para la preparación de la información financiera, y las instrucciones emitidas por la Superintendencia. En la aplicación de las políticas contables, se emplearon diferentes tipos de estimaciones y juicios. La administración efectuó estos juicios de valor, sobre el análisis de supuestos que se basaron elocuentemente en la experiencia histórica y factores considerados relevantes al determinar el valor en libros de ciertos activos y pasivos que, en efecto, no son de fácil manifiesto, y que por ende requirieron un esfuerzo adicional para su análisis e interpretación.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

En la preparación de los estados financieros individuales intermedios condensados al 31 de marzo de 2022, los juicios significativos hechos por Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento en la aplicación de las políticas contables y las fuentes claves de las estimaciones fueron las mismas que se aplicaron a los estados financieros individuales de fin de ejercicio al 31 de diciembre de 2021.

Estimaciones e hipótesis significativas

Para el cálculo del valor en libros de los activos de largo plazo, la Compañía efectuó hipótesis para calcular las proyecciones financieras de resultados para los años siguientes. Estas hipótesis incluyen las variables de activación de clientes, adopción de clientes y de productos, las cuales presentan un componente significativo de incertidumbre, de presentarse variaciones en las mencionadas hipótesis pueden representar ajustes en el valor en libros de los activos durante la ejecución de los años siguientes.

A continuación, aquellos juicios relativos al valor razonable de los instrumentos financieros, beneficios a los empleados.

a) Valor razonable

El valor razonable de un activo o pasivo es el monto estimado de la contraprestación que acordarían dos partes en pleno uso de sus facultades, dispuestas y actuando en total libertad, no en una venta o liquidación forzada.

Para efectos prácticos, y bajo la definición anterior, la Compañía considerará como valor razonable toda medida de valor que represente con mayor exactitud las condiciones de mercado a la fecha de valuación, así como toda medida de valor que en conjunto represente el precio que otorgarían los participantes del mercado a la fecha de medición.

Jerarquía del valor razonable

La NIIF 13 establece una jerarquía del valor razonable de las técnicas de valoración basadas en si los datos de entrada de las técnicas de valoración son observables o no observables, lo cual refleja la importancia de los insumos utilizados en el proceso de medición.

Acorde a las NIIF los instrumentos financieros se clasifican como se describe a continuación:

- Nivel 1: Son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la Compañía puede acceder en fecha de medición. Un mercado activo es un mercado en el cual se realizan las transacciones de los activos y pasivos que están siendo medidos con suficiente frecuencia y volumen para proporcionar información de los precios en una base recurrente.
- Nivel 2: Son distintos de los precios cotizados incluidos en el nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente. El nivel 2 generalmente incluye: (i) precios cotizados en mercados activos de activos y pasivos similares; (ii) precios cotizados de activos y pasivos idénticos o similares de mercados no activos, es decir, mercados en los cuales se realizan muy pocas transacciones de los activos y pasivos.
- Nivel 3: Las mediciones de valor razonable Nivel 3 utilizan insumos soportados por poca o nula actividad en el mercado y que son significativos para el valor razonable de los activos y pasivos. Los activos y pasivos clasificados en el Nivel 3 incluyen instrumentos financieros cuyo valor es determinado usando modelos de precios, metodologías de flujos de caja descontados o técnicas similares, así como instrumentos para los cuales, la determinación de su valor razonable requiere el uso de juicios significativos o estimaciones de la administración. Esta categoría generalmente incluye ciertos intereses residuales retenidos en titularizaciones, títulos respaldados por titularizaciones y contratos de derivados altamente estructurados o de largo plazo en los cuales la información independiente sobre determinación de precios no fue posible ser obtenida para una porción significativa de los activos subyacentes.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

La compañía presenta un portafolio de inversiones representado principalmente por Títulos de Tesorería (TES), medidos a valor razonable con cambios en resultados, los cuales, para la determinación su medición se considera datos de entrada de nivel 1.

Proceso de valoración para las mediciones del valor razonable

Las mediciones de valor razonable se realizan conforme al criterio adoptado por la Compañía, en la estimación del valor razonable, tanto de un activo como de un pasivo, la Compañía, utiliza datos observables del mercado disponibles.

Cuando los datos de entrada del nivel 1 y 2 no estén disponibles, se utilizarán datos no observables del que podrán a discreción ser clasificados como datos de entrada del nivel 3. Las entidades mediante el análisis requerido establecerán un criterio de medición sustentado por un experto.

Medición del valor razonable

El valor razonable de los activos y de los pasivos financieros se determina con base en el importe al que el instrumento podría ser intercambiado en una transacción entre partes interesadas, distinta a una venta forzada o por liquidación.

Para estimar los valores razonables se utilizaron las siguientes hipótesis:

- Para el efectivo, las cuentas por cobrar, las cuentas por pagar y los activos y pasivos por impuestos corrientes, el valor razonable se corresponde con el valor en libros debido en gran parte a los vencimientos a corto plazo de estos instrumentos.
- Los pasivos financieros clasificados como a costo amortizado son valorados en el reconocimiento inicial al costo amortizado más los costos transaccionales. Los costos de transacción para los pasivos financieros y obligaciones financieras incluirán amortización de los costos de forma lineal, debido a que el resultado del análisis evidencia que no son materiales las diferencias bajo método de costo amortizado NIIF y de línea recta para efectos de la medición del pasivo financiero, más cuando dichos costos tienen un consumo y funcionamiento por línea recta.

b) Beneficios a empleados

De acuerdo con la NIC 19 “Beneficios a los Empleados”, para su reconocimiento contable todas las formas de contraprestación concedidas por la Compañía a cambio de los servicios prestados corresponderán a:

- Beneficios a corto plazo: De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a las cesantías, intereses sobre cesantías, vacaciones, primas de vacaciones, primas legales y extralegales, auxilios y aportes parafiscales a entidades del estado que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del ejercicio. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados.
- Beneficios a largo plazo: El accionista de la Compañía, Bancar Technologies Limited, otorgó a ciertos ejecutivos opciones de compra de las acciones de Bancar Technologies Limited. Debido a que esas opciones de compra fueron otorgadas en retribución por las tareas que estos desempeñan en la Compañía, la misma consideró estas opciones como establecidas sobre el patrimonio, registrando un gasto distribuido a lo largo de la prestación de los servicios con contrapartida en un incremento en el patrimonio.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Atento a las dificultades en la determinación del valor asignable al contrato por no tener comparables en el mercado (primera opción establecida en la NIIF 2 “Pagos basados en acciones”) la Compañía ha utilizado la valuación de las opciones emitidas para determinar el monto de la compensación a reconocer a lo largo de la vida del contrato.

El valor razonable de las opciones de compra otorgadas fue determinado a la fecha de concesión utilizando un modelo binomial de determinación de precio de la opción, considerando las condiciones de la concesión de las opciones y las premisas clave como son la volatilidad anual, tasa de dividendos, una tasa de interés libre de riesgo, la fecha de otorgamiento y devengamiento y el período de ejercicio.

En la nota 16 se detallan las condiciones de compensación, los plazos de exigibilidad y las principales variables consideradas en el modelo de valuación.

2.4. Políticas contables significativas

Las políticas contables significativas aplicadas en estos estados financieros individuales intermedios condensados son las mismas aplicadas por Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento en los estados financieros individuales al 31 de diciembre de 2021.

2.5. Normas emitidas por el IASB vigentes

Normas Emitidas por el IASB No Incorporadas en el Marco Contable Colombiano

La Compañía adoptará estas normas en la fecha en la que entren en vigor, de acuerdo con los decretos emitidos por las autoridades locales:

Modificaciones a la NIC 8: Definición de Estimaciones Contables

La modificación realizada permite diferenciar las políticas contables de las estimaciones contables, al definir una estimación contable como: *“Estimaciones contables son importes monetarios, en los estados financieros, que están sujetos a incertidumbre en la medición”*.

Adicionalmente, se aclara que *“una política contable podría requerir que elementos de los estados financieros se midan de una forma que comporte incertidumbre en la medición, es decir, la política contable podría requerir que estos elementos se midan por importes monetarios que no pueden observarse directamente y deben ser estimados. En este caso, una entidad desarrolla una estimación contable para lograr el objetivo establecido por la política contable”*.

Las modificaciones no han sido introducidas en el marco contable colombiano por medio de decreto alguno a la fecha y la aplicación internacional corresponde al 1 de enero de 2023.

Modificaciones a la NIC 1: Información a Revelar sobre Políticas Contables

La enmienda modifica la palabra “significativas” por “materiales o con importancia relativa”. Así mismo, se aclara las políticas contables que se deben revelar en las notas a los estados financieros, es decir, aquellas que razonablemente pueden influir en las decisiones que toman los usuarios principales de los estados financieros con propósito general, sobre la base de dichos estados financieros.

Igualmente indica, que la información sobre políticas contables relacionada con transacciones, otros sucesos o condiciones que acrezca de materialidad, no necesita revelarse y esclarece cuando una política contable se considera material o con importancia relativa.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Las modificaciones no han sido introducidas en el marco contable colombiano por medio de decreto alguno a la fecha, sin embargo, con la aplicación de esta enmienda, las políticas contables reveladas en los estados financieros de Bancar Tecnología CO S.A. se centrarían en la captación de recursos del público (personas naturales) a través de depósitos de bajo monto; las demás políticas no sería necesario revelarlas. La fecha de aplicación internacional corresponde al 1 de enero de 2023.

Modificaciones a la NIIF 16: Reducciones del Alquiler relacionadas con la Covid-19 más allá del 30 de junio de 2021

El objetivo de la enmienda es extender del 30 de junio de 2021 al 30 de junio de 2022, la solución práctica para los arrendatarios ocasionada por reducciones del alquiler que ocurran como consecuencia directa de la pandemia Covid-19.

Las modificaciones no han sido introducidas en el marco contable colombiano por medio de decreto alguno a la fecha. Su aplicación internacional es para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de abril de 2021, sin embargo, al 31 de marzo de 2022, la Compañía no presenta contratos de arrendamientos bajo NIIF 16.

Modificaciones a la NIC 12: Impuestos Diferidos relacionados con Activos y Pasivos que surgen de una Transacción Única

La enmienda permite reconocer un pasivo por impuesto diferido que haya surgido en una transacción que no es una combinación de negocios, en el reconocimiento inicial de un activo o pasivo que, en el momento de la transacción, no da lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles de igual importe.

De igual forma, admite reconocer un activo por impuesto diferido que haya surgido en una transacción que no es una combinación de negocios, surgido por el reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que, en el momento de la transacción, no da lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles de igual importe.

Las modificaciones no han sido introducidas en el marco contable colombiano por medio de decreto alguno a la fecha, sin embargo, la Compañía se encuentra evaluando el potencial efecto de esta norma en sus estados financieros. La fecha de aplicación internacional corresponde al 1 de enero de 2023.

3. Hechos y transacciones significativos

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el pasado 31 de marzo de 2022 mediante Acta No. 2 Bancar Tecnología CO S.A. Compañía de Financiamiento, manifiesta no tener contemplado la obtención de excedentes del ejercicio durante el año 2022 razón, por la cual, no puede asumir compromisos de destinar recursos para la reserva legal durante o al término del ejercicio.

4. Efectivo y equivalentes al efectivo

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Bancos y otras entidades financieras (1)	\$ 13.855.070	\$ 13.797.286
Carteras colectivas valorizadas (2)	4.574.030	1.603.241
Banco de la República (3)	140.083	—
TOTAL	\$ 18.569.183	\$ 15.400.527



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

- (1) Corresponde a los saldos en cuentas de ahorro bancarias al 31 de marzo de 2022, con Banco Pichincha, Banco Occidente, Banco JP Morgan y cuenta corriente con Banco Av. Villas. El incremento respecto al año 2021 obedece al volumen de las operaciones.
- (2) Corresponde al saldo, a valor razonable, de los fondos contenidos en el Fondo de Inversión Colectiva, administrado por Alianza Fiduciaria al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021.
- (3) En febrero de 2022, se realiza apertura de la cuenta con Banco República derivado de la conexión con ACH y cumplimiento del encaje bancario.

Los saldos en las cuentas bancarias y otras entidades financieras no presentan restricciones ni limitaciones para el 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021. Asimismo, no existen partidas pendientes de regularizar al corte de 31 de marzo de 2022.

Calidad crediticia

Para el efectivo y equivalentes al efectivo que se encuentran en cuentas bancarias, la Compañía adoptó el modelo de riesgo crediticio utilizado por la Superintendencia para la determinación del margen de solvencia, basada en lineamientos de Basilea III, que para el cálculo de los activos por nivel de riesgo define 0% para bancos y otras entidades financieras vigiladas.

5. Activos financieros de inversión

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022 (No auditado)	Al 31 de diciembre de 2021
Títulos de tesorería –TES PESOS (1)	\$ 10.056.520	\$ 6.399.620
Títulos de tesorería –TES UVR (2)	9.343.308	–
Certificados de depósitos a término a tasa fija (3)	4.451.175	2.008.240
Certificados de depósitos a término a tasa variable (4)	1.001.880	–
TOTAL	\$ 24.852.883	\$ 8.407.860

A 31 de marzo de 2022 (No auditado)

Nombre o denominación social del emisor	Costo de adquisición	Valor de mercado	Valorizaciones o desvalorizaciones constituidas
(1) Ministerio de hacienda y crédito publico	\$ 10.169.691	\$ 10.056.520	\$ 113.171
(2) Ministerio de hacienda y crédito publico	9.296.111	9.343.308	(47.198)
(3) Banco BBVA Colombia S.A.	3.032.400	3.018.180	14.220
(3) Bancolombia S.A.	1.434.480	1.432.995	1.485
(4) Banco Falabella S.A.	1.000.000	1.001.880	(1.880)
	\$ 24.932.682	\$ 24.852.883	\$ 79.798

A 31 de diciembre 2021:

Nombre o denominación social del emisor	Costo de adquisición	Valor de mercado	Valorizaciones o desvalorizaciones constituidas
(1) Ministerio de hacienda y crédito publico	\$ 6.407.021	\$ 6.399.620	\$ (7.401)
(2) Banco Coomeva S.A. (Bancoomeva)	2.000.000	2.008.240	8.240
	\$ 8.407.021	\$ 8.407.860	\$ 839



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

La Compañía ha clasificado sus activos financieros de inversión a valor razonable sobre la base del modelo de negocio. Todas las inversiones de la compañía son medidas al valor razonable con cambio en resultados.

Adicionalmente las inversiones de la Compañía fueron clasificadas como de Nivel 1, atendiendo a las técnicas de valoración utilizadas, según lo previsto por la NIIF 13, en cuanto a los niveles de jerarquía del valor razonable detallados en la Nota 2.3.

Al 31 marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no existían pignoraciones, ni restricciones sobre esas inversiones. Adicionalmente, la Compañía no efectuó ninguna reclasificación de sus inversiones.

6. Cuentas por cobrar

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022 (No auditado)	Al 31 de diciembre de 2021
Anticipos a proveedores (1)	\$ 391.540	\$ 410
Depósitos para servicios (2)	246.114	260.095
Cuentas por cobrar depósitos Payvalida (3)	73.722	23.394
Otras cuentas por cobrar	14.510	—
Cuentas por cobrar empresas relacionadas	8.248	—
Anticipos a empleados	1.611	—
TOTAL	\$ 735.745	\$ 283.899

(1) Corresponde principalmente a los anticipos a proveedores por concepto de compra datafonos móviles y servicios de medicina laboral (exámenes de salud ocupacional).

(2) Corresponde a los depósitos entregados en garantía para el uso de servicios de Galileo \$224.889 y Wework \$21.225, con los que la Compañía mantiene contratos para la provisión de servicio de Core-Banking (Galileo) y membresías (Wework).

(3) Corresponde a fondeos de recursos realizados al proveedor Payvalida para operaciones de retiro en corresponsales bancarios vía Baloto.

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el costo amortizado de estos instrumentos es equivalente a su valor razonable.

7. Propiedades y equipo, neto

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022 (No auditado)	Al 31 de diciembre de 2021
Equipo de computación – Costo	\$ 307.230	\$ 307.230
Depreciación acumulada	(45.433)	(19.831)
TOTAL	\$ 261.797	\$ 287.399



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

A continuación, se presenta detalle al 31 de marzo de 2022:

Equipo de computación	Movimiento durante 2022
Saldo inicial	\$ 287.399
Depreciación	(25.602)
TOTAL	\$ 261.797

Los equipos de computación no estuvieron afectados por pignoración o gravamen alguno.

8. Activos intangibles, neto

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Licencias – Costo (1)	\$ 197.598	\$ –
Licencias - Amortización acumulada	(11.623)	–
TOTAL	\$ 185.975	\$ –

- (1) El saldo al 31 de marzo de 2022 corresponde a la adquisición de la licencia con el proveedor Geopagos S.A., la cual, posibilita una solución de aceptación de pagos electrónicos, digitales y presenciales “Solución Geopagos”.

9. Otros activos

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Impuesto al valor agregado descontable (1)	\$ 1.420.007	\$ –
Stock tarjetas (2)	388.785	2.942
Gastos pagados por anticipado	84.629	–
Plásticos tarjetas y papetería (2)	24.046	27.852
TOTAL	\$ 1.917.467	\$ 30.794

- (1) Corresponde al IVA (impuesto al valor agregado) pagado a terceros en la adquisición de bienes y servicios.

- (2) El saldo de la cuenta corresponde al total abonado por anticipado a los proveedores, neto de los insumos ya entregados y consumidos, en la medida que la Compañía mantiene acuerdos de provisión de insumos (plásticos de tarjetas y papetería) con proveedores locales.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

10. Depósitos y otras obligaciones a la vista

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Cuentas depósito de ahorro de bajo monto (1)	\$ 154.108	\$ —
TOTAL	\$ 154.108	\$ —

(1) Corresponde a los depósitos recibidos de clientes en el desarrollo de sus operaciones, cuyo saldo y monto acumulado por transacciones débito en el mes, no podrá exceder los ocho (8) SMMMLV.

El depósito de bajo monto es el primer producto de la Compañía destinado a personas naturales, el cual, se encuentra asociado a una tarjeta débito para transaccionar y cuyo manejo se realiza a través de la app.

11. Créditos con bancos y otras obligaciones financieras

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Cuentas por pagar tarjetas de crédito bancarias	\$ 7.604	\$ —
Sobregiro caja de ahorros J. P. Morgan en USD	—	12.095
TOTAL	\$ 7.604	\$ 12.095

(1) El saldo al 31 de marzo de 2022 obedece al valor por pagar por concepto del uso de la tarjeta de crédito corporativa.

(2) Corresponde al saldo acreedor de la cuenta de ahorro en dólares en la cuenta de J. P. Morgan al 31 de diciembre de 2021. Al 31 de marzo de 2022, el sobregiro en la cuenta se encuentra regularizado.

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el costo amortizado de estos instrumentos es equivalente a su valor razonable.

12. Cuentas por pagar

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Cuentas por pagar entidades relacionadas (1)	\$ 5.848.213	\$ 21.225
Proveedores nacionales (2)	1.321.080	1.123.075
Proveedores del exterior (3)	895.158	477.586
Retenciones y aportes laborales	182.915	16.175
Abonos por operaciones bancarias	10.287	—
Tarjeta de crédito corporativa	—	15.678
TOTAL	\$ 8.257.653	\$ 1.653.739



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

- (1) Corresponde al valor por pagar a entidades relacionadas a la Compañía: Alau Tecnología S.A.U., Alau Tecnología MX S.A. de C.V. y Bancar Technologies Limited, principalmente por concepto de asesorías y consultorías.
- (2) Saldos adeudados a proveedores por asesorías técnicas, legales, marketing, tecnología, entre otros servicios que la compañía contrata para el desarrollo habitual de su actividad y que se encuentran radicados en el país.
- (3) Saldos adeudados a proveedores de servicio de soporte tecnológico y de software.

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el costo amortizado de estos instrumentos financieros es equivalente a su valor razonable.

13. Obligaciones laborales

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Bonificaciones no salariales (1)	\$ 195.712	\$ 782.847
Vacaciones a pagar	154.198	97.382
Remuneraciones a pagar	113.706	—
Prestaciones sociales	90.143	83.104
TOTAL	\$ 553.759	\$ 963.333

- (1) Corresponde a la bonificación pagadera a los empleados de la Compañía de forma anual, por el cumplimiento de los objetivos planteados por cada área. La variación respecto al año 2021 obedece al pago realizado por este concepto en el mes de febrero de 2022.

14. Otros pasivos no financieros

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Anticipos para futura suscripción de acciones (1)	\$ 22.515.000	\$ —
Otros impuestos y retenciones a pagar (2)	799.572	—
TOTAL	\$ 23.314.572	\$ —

- (1) Al 31 de marzo la compañía presenta anticipos para futuras capitalizaciones, los cuales, serán reconocidos en el patrimonio una vez sean culminados los procesos legales correspondientes, de acuerdo con el marco normativo vigente.
- (2) Corresponde al valor por pagar por concepto de impuestos y retenciones de IVA, ICA y GMF.

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el costo amortizado de estos instrumentos es equivalente a su valor razonable.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

15. Provisiones

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Provisiones entidades relacionadas	\$ -	\$ 2.705.483
Provisión gastos recurrentes	-	23.583
TOTAL (1)	\$ -	\$ 2.729.066

(1) La variación presentada al 31 de marzo de 2022 obedece principalmente a la regularización de las provisiones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2021, así como las derivadas de las transacciones del primer trimestre del 2022.

Contingencias

Al 31 de marzo de 2022, la Compañía no está involucrada en ningún proceso judicial, de naturaleza civil, penal y/o administrativa (incluidos procesos en vía gubernativa), derivados del curso normal de su actividad y negocios.

16. Patrimonio

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

Accionistas	País	Número de acciones al 31 de marzo de 2022	Número de acciones al 31 de diciembre de 2021
Bancar Technologies Limited	Reino Unido	3.191.664	2.659.720
Bancar Tecnología Uno S.A.S.	Colombia	42.084	35.070
Bancar Tecnología Dos S.A.S.	Colombia	42.084	35.070
Bancar Tecnología Tres S.A.S.	Colombia	42.084	35.070
Bancar Tecnología Cuatro S.A.S.	Colombia	42.084	35.070
TOTAL		3.360.000	2.800.000

Capital suscrito y pagado y otras participaciones en el patrimonio

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	(No auditado)	
Capital social (1)	\$ 33.600.000	\$ 28.000.000
Resultado del período	(11.901.736)	(7.314.239)
Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores	(7.314.239)	-
Otras participaciones en el patrimonio (2)	3.080.622	944.395
TOTAL	\$ 17.464.647	\$ 21.630.156



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

- (1) Al 31 de marzo de 2022, se reconoce la capitalización por \$5.600.000 derivada de los aportes de los accionistas, la cual, fue autorizada mediante documento No. 2022053865-001 emitido por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- (2) Corresponde a contratos de emisión de opciones de compra, los cuales contemplan: (i) un período de ejercicio de hasta 9 años; (ii) un devengamiento (o “vesting”) de un cuarto al cumplirse un año desde el otorgamiento, y el resto, en forma lineal, mensual y (iii) su precio de ejercicio, que quedó fijado en un valor determinado por acción de Bancar Technologies Limited.

El valor razonable de las opciones de compra fue medido usando un modelo de valuación binomial, considerando como principales variables, las siguientes: (i) volatilidad basada en la volatilidad histórica de acciones de otras empresas comparables; (ii) dividendos de 0,0%; (iii) tasa libre de riesgo para dólares americanos y (iv) tasa de rotación.

De acuerdo con lo anterior, la Compañía reconoció otras participaciones en el patrimonio con contrapartida en resultados por el importe devengado al cierre de cada período. Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el importe en libros de la mencionada participación en el patrimonio asciende a \$3.080.622 y \$944.395 respectivamente.

17. Ingreso por intereses

Al 31 de marzo de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022 (No auditado)
Banco Pichincha	\$ 164.280
Banco J. P. Morgan	29
Banco Occidente	6
TOTAL (1)	\$ 164.315

- (1) Corresponden a los rendimientos financieros obtenidos por los recursos disponibles en las cuentas de ahorro de los bancos.

18. Pérdidas netas por comisiones

Al 31 de marzo de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022 (No auditado)
Comisiones MasterCard (1)	\$ (322.177)
Comisiones bancarias	(12.865)
Administración de inversiones	(2.881)
Comisiones payvalida	(2.691)
Comisiones ACH	(2.013)
TOTAL	\$ (342.627)

- (1) Corresponde a las comisiones netas por concepto de transacciones realizadas por la Compañía con la red Mastercard.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

19. Pérdida de operaciones financieras, neta

Al 31 de marzo de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022
	(No auditado)
Resultado por tenencia carteras valorizadas FIC	\$ 6.170
Resultado por tenencia CDT tasa variable y tasa fija	4.063
Ganancia por venta inversiones TES	2.304
Resultado por valoración de instrumentos financieros – TES	(87.887)
TOTAL (1)	\$ (75.350)

- (1) Corresponde al resultado neto de la valoración de las inversiones de la compañía en títulos de deuda pública y privada, así como también el resultado de las carteras administradas en fondos de inversión colectiva.

20. Ganancia (pérdida) en cambio, neta

Al 31 de marzo de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022
	(No auditado)
Ingresos por diferencia en cambio	\$ 305.786
Gastos por diferencia en cambio	(187.468)
TOTAL	\$ 118.318

21. Remuneraciones y gastos del personal

Al 31 de marzo de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022
	(No auditado)
Pagos basados en acciones (1)	\$ (2.136.227)
Sueldos	(1.477.375)
Aportes por pensiones, salud y otras cargas (2)	(344.730)
Bonificaciones	(193.731)
Dotaciones, capacitaciones y suministros al personal	(62.254)
Vacaciones	(58.750)
Cesantías e intereses por cesantías	(47.517)
Prima legal	(44.887)
Auxilio monetario	(27.028)
Medicina prepagada	(25.847)
Gastos en eventos y salud ocupacional	(19.832)
TOTAL	\$ (4.438.178)



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

(1) Dentro de los beneficios corporativos se incluye la entrega de acciones a ciertos ejecutivos de la entidad. Corresponde al valor razonable de las opciones de compra al 31 de marzo de 2022, de acuerdo con lo previsto en la en nota 16.

(2) Incluye los saldos de aportes por pensiones, caja compensación familiar, ICBF, SENA y aportes de salud.

22. Gastos de administración

Al 31 de marzo de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022 (No auditado)
Servicios tecnológicos (1)	\$ (3.993.144)
Publicidad y comunicaciones	(1.868.641)
Honorarios por asesorías y servicios profesionales	(664.860)
Gastos emisión tarjetas	(209.118)
Licencias software y soporte técnico	(174.102)
Servicios mensajería y fletes	(109.905)
Impuestos, tasas y contribuciones	(83.134)
Alquileres	(65.039)
Contribuciones y afiliaciones	(58.587)
Seguros	(35.415)
Otros gastos de administración	(17.409)
Multas y sanciones	(10.000)
TOTAL	\$ (7.289.354)

(1) El saldo corresponde principalmente a servicios tecnológicos y de procesamiento de datos prestados por las compañías relacionadas, así como los provistos por proveedores locales.

23. Partes relacionadas

Los saldos al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, pertenecientes a las operaciones efectuadas con las entidades controladas y vinculadas son las siguientes:

	Al 31 de marzo de 2022 Controladoras Vinculadas (No auditados)		Al 31 de diciembre de 2021 Controladoras Vinculadas	
Activos				
Cuentas por cobrar				
Bancar Technologies Limited	\$ 8.248	\$ —	\$ —	\$ —
	\$ 8.248	\$ —	\$ —	\$ —
Total Activos	\$ 8.248	\$ —	\$ —	\$ —



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

	Al 31 de marzo de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Controladoras	Vinculadas	Controladoras	Vinculadas
	(No auditados)			
Pasivos				
Cuentas por pagar				
Bancar Technologies Limited	\$ 1.568.169	\$ -	\$ -	\$ -
Alau Tecnología S.A.U.	-	4.255.649	-	-
Alau Tecnología MX S.A. de C.V.	-	3.668	-	-
Bancar Tecnología UNO S.A.S.	-	20.727	-	-
	<u>1.568.169</u>	<u>4.280.044</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Provisiones				
Bancar Technologies Limited	-	-	810.202	-
Alau Tecnología S.A.U.	-	-	-	1.893.227
Alau Tecnología MX S.A. de C.V.	-	-	-	2.054
Subtotal	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>810.202</u>	<u>1.895.281</u>
Total pasivos	<u>\$ 1.568.169</u>	<u>\$ 4.280.044</u>	<u>\$ 810.202</u>	<u>\$ 1.895.281</u>
Egresos				
Bancar Technologies Limited	\$ 867.057	\$ -	\$ -	\$ -
Alau Tecnología S.A.U.	-	3.124.284	-	-
Alau Tecnología MX S.A. de C.V.	-	1.814	-	-
Total Egresos	<u>\$ 867.057</u>	<u>\$ 3.126.098</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

24. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

El 20 de abril de 2022, fue aprobado por la Junta Directiva de la Compañía, mediante Acta No. 5 la emisión y colocación de 22.515 acciones ordinarias por valor nominal de \$10.000 cada una, más una prima en colocación de acciones por acción de \$990.000. Lo anterior, fue autorizado el 22 de abril de 2022, mediante documento No. 2022084467-000-000 por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Salvo lo mencionado anteriormente, no se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros individuales intermedios condensados y hasta la fecha de su aprobación que pueden afectar de manera significativa la situación financiera de la Compañía reflejada en los estados financieros con corte al 31 de marzo de 2022.

25. Aprobación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

Los estados financieros y toda la información complementaria son preparados por la administración. Los estados financieros al corte del 31 de marzo de 2022 fueron autorizados en la reunión de la Junta Directiva el 20 de abril de 2022, según consta en el Acta No.5.



BANCAR TECNOLOGÍA CO S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

Certificación de los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Los suscritos Representante Legal y Contador Público bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros, certificamos:

Que para la emisión del estado de situación financiera individual condensado al 31 de marzo de 2022 y del estado individual condensado de resultados y otro resultado integral, estado individual condensado de cambios en el patrimonio y estado individual condensado de flujos de efectivo por el período de tres meses hasta la fecha mencionada, que conforme al reglamento se ponen a disposición de los accionistas y de terceros, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras tomadas fielmente de los libros.

Natalia Ríos Londoño
Representante Legal

Edgardo Salamanca Pinto
Contador Público
Tarjeta Profesional 165240 -T